

О МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ АСПЕКТАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

И.А. Пищик

Национальный банк Республики Беларусь, I.Pischik@nbrb.by

Платежная система является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, и ее состояние имеет ключевое значение для денежно-кредитного регулирования, обеспечения эффективного расчетного обслуживания финансовой системы государства и реального сектора экономики.

Функционирование платежной системы связано с различными рисками. Обеспечение эффективности, надежности и безопасности функционирования национальной платежной системы требует разработки адекватных и эффективных механизмов мониторинга, управления и контроля присутствующих в системе различных типов рисков.

Системный риск – это риск того, что неспособность одного участника в системе платежей обеспечить предъявленные к нему требования вызовет неспособность других участников или финансовых институтов своевременно исполнять свои обязательства на финансовом рынке в целом ("эффект домино"). Системный риск может проявляться, когда техническая проблема препятствует бесперебойному функционированию системы, или когда один из участников системы не в состоянии выполнить свои обязательства по расчету. Такая ситуация может вызвать сбой в работе платежной системы и подвергнуть опасности стабильность финансовых институтов и рынков.

Основными составляющими системного риска являются расчетный риск, который включает в себя риск ликвидности и кредитный риск, а также операционный риск.

Несмотря на некоторую индивидуальную специфику: выбор различных методов оценки рисков, способов воздействия на риски, решений по управлению рисками в платежных системах, центральные (национальные) банки зарубежных государств процесс управления рисками строят, опираясь на единообразные модельные подходы, механизмы и принципы, рекомендуемые

международными финансовыми институтами. Мировым банковским сообществом в качестве минимальных стандартов для платежных и расчетных систем признаются:

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, г. Базель, январь 2001 г.);

Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, ноябрь 2001 г.);

Рекомендации для центральных контрагентов (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, ноябрь 2004 г.);

Основополагающие принципы бесперебойности функционирования (Комитет по банковскому надзору Банка международных расчетов, г. Базель, декабрь 2005 г.);

Предложения надзорных органов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем (Европейский центральный банк, июнь 2006 г.);

Принципы надзорной деятельности, применяемые к системам расчетов платежными картами, – стандарты (Европейский центральный банк, январь 2008 г.);

Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 г. об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег;

Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.) (далее – Принципы для инфраструктур финансового рынка).

В целях унификации нормативной правовой базы управления рисками в платежной системе с международными правилами применяются также международные стандарты управления рисками, методов оценки рисков ISO 73; ISO 31000; ISO 31010, COSO.

”Принципы для ИФР“ предназначены для применения ко всем системно значимым платежным системам, центральным депозитариям ценных бумаг, системам расчетов по ценным бумагам, центральным контрагентам и торговым репозитариям, которые могут функционировать как в рамках финансовой системы одной страны, так и осуществлять трансграничные и мультивалютные операции.

Описанные в настоящем докладе 24 стандарта гармонизируют и усиливают действующие международные стандарты, установленные для платежных систем, которые являются системообразующими, ЦДЦБ, СРЦБ и ЦКА. В целом эти стандарты сформулированы как общие принципы, учитывающие различные организацию, функции и устройство ИФР и предлагающие различные пути достижения конкретного результата. Они включают определенное минимальное требование (в частности, принципы, относящиеся к кредитному риску, риску ликвидности и общему коммерческому риску) для обеспечения единого базового уровня управления риском в разных ИФР и странах. В дополнение к стандартам построения ИФР в докладе описаны общие обязанности центральных банков, регуляторов рынка и других соответствующих компетентных органов в отношении ИФР по реализации этих стандартов.

Основными целями применения новых принципов для ИФР являются повышение надежности и эффективности механизмов платежей, клиринга и расчетов и в более широком смысле – ограничение системного риска, повышение прозрачности и укрепление финансовой стабильности.

Системный риск, вызванный значительными проблемами с ликвидностью и кредитами, может угрожать стабильности экономики, привести к потере юридическими и физическими лицами доверия к платежной системе, невозможности осуществления расчетов между участниками платежной системы.

Расчетный риск в платежной системе объединяет кредитный риск и риск ликвидности. Расчетный риск имеет свойство распространяться по платежной системе, перетекая постепенно в системный риск. Платежная система должна обеспечивать завершенность расчетов как минимум к концу дня зачисления платежа.

Риск ликвидности включает риск того, что бенефициар своевременно не получит платеж и ему придется прибегнуть к заимствованиям или ликвидировать активы для осуществления других платежей. Он также включает риск того, что плательщик не получит поставку в установленный срок и будет вынужден заимствовать актив для выполнения собственных обязательств по поставке. Таким образом, обе стороны финансовой сделки потенциально подвергаются риску ликвидности в расчетный день. Проблемы ликвидности одного участника могут приводить к изменению позиций

других участников и к возникновению системных проблем.

Платежная система должна эффективно оценивать, контролировать и управлять риском ликвидности. Для этого платежной системе необходимо иметь достаточные ликвидные ресурсы, точные правила и процедуры, позволяющие проводить расчеты день в день, а при необходимости, внутрисдневные и многосдневные расчеты по платежным обязательствам после отдельного или совместного невыполнения обязательств ее участниками. Эти правила и процедуры должны реагировать на непредсказуемый и потенциально непокрытый дефицит ликвидности и должны предотвращать возврат, аннулирование или задержку в проведении расчета по обязательствам в тот же день, а также определять процесс пополнения ресурсов ликвидности, которые платежная система может использовать при возникновении непредвиденных ситуаций для продолжения ее безопасного функционирования.

Кредитный риск может возникать из текущих рисков и (или) потенциальных будущих рисков.

Платежная система должна обеспечивать эффективные измерение, контроль и управление кредитными рисками, возникающими со стороны участников, а также рисками, вызванными платежными, клиринговыми и расчетными процессами; поддерживать достаточные финансовые ресурсы для надежного и полного покрытия кредитного риска со стороны каждого участника. Для этого платежная система должна иметь надежную структуру управления кредитными рисками.

Платежная система должна снижать свои кредитные риски, насколько это возможно. В частности, платежная система может исключать некоторые из кредитных рисков или кредитные риски своих участников. Кроме того, платежная система должна ограничивать свой текущий риск, устанавливая лимиты для увеличения внутрисдневных кредитов, где это необходимо, избегать переноса этих рисков на следующий день, требуя от участников возвращения любых предоставленных кредитов до конца дня. Такие лимиты должны обеспечивать компромисс между полезностью кредитов для содействия расчетам в системе и кредитным риском платежной системы.

Для оценки потенциального будущего риска платежная система должна моделировать возможные изменения стоимости залогового обеспечения и рыночной ситуации в течение соответствующего ликвидационного периода, определять точные правила и процедуры полного покрытия кредитных потерь, которые она может понести в результате отдельного невыполнения обязательств или сочетания невыполнений ее участниками обязательств.

Для управления риском невыполнения обязательств участниками платежная система должна принимать во внимание последствия их дефолта и надежные методы управления залоговым обеспечением. Требуя предоставления залогового обеспечения для покрытия кредитных рисков, платежная система снижает, а в некоторых случаях исключает свои текущие риски и может стимулировать участников к управлению кредитными рисками, передаваемыми в платежную систему или другим участникам.

Полная проверка модели управления кредитным риском должна проводиться не реже одного раза в год.

Платежная система может подвергаться операционному риску, при котором недостатки информационных систем или внутренних процессов, человеческие ошибки, сбои или нарушения в управлении вследствие внешних событий приведут к сокращению, ухудшению или прекращению работы платежной системы. Такие операционные сбои могут приводить к задержкам, потерям, проблемам с ликвидностью, а в некоторых случаях и к системным рискам. К возможным операционным сбоям относятся ошибки или задержки при обработке, перебои в работе систем, недостаточная пропускная способность, мошенничество, а также потеря и утечка данных. Операционный риск может возникать как из внутренних, так и внешних источников. Внутренними источниками операционного риска являются недостаточные средства контроля и процедуры, необходимые для ограничения рисков или управления ими, неадекватный контроль за системами и процессами, недостаточно тщательный подбор персонала. Внешние источники операционного риска – сбои в работе провайдеров услуг или форс-мажорные обстоятельства, такие как природные катастрофы, террористические акты и т.д.

Общее управление операционным риском представляет собой непрерывный процесс, включающий оценку риска, определение допустимого уровня риска и применение средств контроля за риском. В результате этого процесса платежная система принимает, уменьшает риски, не противоречащие поставленной ею цели обеспечения операционной надежности, или избегает их. Платежная система должна обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. С этой целью платежная система должна:

иметь надежную структуру управления операционным риском, используя надлежащие системы, принципы, процедуры и средства контроля для выявления, мониторинга и управления операционными рисками;

иметь точно определенные цели в области операционной надежности и стратегию управления операционным риском, предназначенную для достижения этих целей;

периодически подвергаться проверке, аудиту и тестированию;

обеспечивать наличие достаточной пропускной способности и возможности ее наращивания для обработки возросших объемов операций в период максимальной нагрузки и стрессовых ситуаций;

выработать комплексные принципы физической и информационной безопасности, учитывающие ее уязвимые стороны и угрозы;

иметь план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности, учитывающий события, которые создают значительный риск нарушения операций, в том числе события, которые могли бы вызвать широкомасштабные или значительные нарушения. Этот план должен предусматривать использование резервного объекта и обеспечивать возобновление работы критических автоматизированных систем в течение двух часов после событий, вызвавших нарушение в работе. План должен предоставлять возможность завершения расчетов к концу дня, когда возникло нарушение, даже в непредвиденной ситуации. Платежная система должна регулярно проводить тестирование такого плана;

осуществлять мониторинг рисков основных участников и провайдеров услуг, которые способны оказывать влияние на бесперебойную работу платежной системы.

Правовой риск в платежной системе может возникать, если применение законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих функционирование платежной системы, является неясным, что может привести к незаконности договоров или отсутствию у них исковой силы. Поэтому платежная система должна иметь прочную правовую базу, включая нормы, регулирующие ее авторизацию и управление, надзор и наблюдение за ней, финансовые инструменты, завершенность расчетов, взаимозачеты, предоставление залогового обеспечения (включая гарантийные депозиты), процедуры установления неплатежеспособности и упорядоченного прекращения функционирования платежной системы. Необходимо наличие четкой правовой основы, определяющей момент наступления завершенности расчетов в платежной системе, чтобы установить, когда платеж становится безотзывным. Завершенность расчетов является одним из важных элементов систем управления риском.

Принципы для инфраструктур финансового рынка выделяют для платежных систем также общий коммерческий, депозитарный и инвестиционный риски.

Недопущение возникновения кризисных ситуаций в платежной системе и предотвращение системного риска в ней обеспечивается Национальным банком путем проведения комплекса предупредительных мероприятий, включающих осуществление надзора за платежной системой и ее составными частями: системой BISS, системой безналичных расчетов по розничным платежам, расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам, внутрибанковскими системами.

Национальный банк осуществляет мониторинг функционирования платежной системы, в том числе работоспособности ее программно-технических комплексов; регулирует текущую ликвидность банковской системы; анализирует показатели работы платежной системы; дает оценку рискам в платежной системе; проверяет соответствие платежной системы международным стандартам.

В 2012 году обеспечено устойчивое и бесперебойное функционирование ключевого компонента платежной системы Республики Беларусь – автоматизированной системы межбанковских расчетов (далее – АС МБР). Коэффициент доступности АС МБР для банков за 2012 год составил 100 процентов фонда рабочего времени (при нормативном уровне не ниже 99,5 %). Случаев несанкционированного доступа к АС МБР не допущено.

В системе BISS в 2012 году проведено 66 835,5 тыс. платежных инструкций (среднедневной оборот по количеству составил 263,1 тыс. платежных инструкций) на сумму 3 518,3 трлн. руб. (сумма среднедневного оборота составила 13,9 трлн. руб.). Количество проведенных платежных инструкций в 2012 году по сравнению с 2011 годом возросло на 5,2 процента, сумма – на 46,1 процента (на 1 110,2 трлн. руб.).

Последовательной работой Национального банка, направленной на обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы, основные риски в ней (расчетный риск; кредитный риск и риск ликвидности; операционный риск) поддерживались на приемлемом уровне. Возникновения угрозы перерастания рисков в системный риск не допущено.

С целью предотвращения системного риска, обеспечения бесперебойности расчетов, ограничения кредитного риска и риска ликвидности в платежной системе Национальный банк предоставлял банкам возможность использования широкого спектра инструментов монетарного регулирования. Общая сумма операций Национального банка по регулированию текущей ликвидности банков по сравнению с 2011 годом увеличилась на 46,5 процента. Доля обработанных платежей в системе BISS за пять минут до окончания приема клиентских платежей в среднем за 2012 год составила 99,93 процента (в 2011 г. – 99,79 процента).

Несмотря на временную нехватку ликвидности у отдельных банков, в целом в платежной системе в 2012 году присутствовала избыточная ликвидность. Операции Национального банка по регулированию текущей ликвидности банков, среди которых преобладали депозиты по фиксированной ставке (89,3 процента), были направлены преимущественно на изъятие излишней ликвидности банков.

Для минимизации риска ликвидности Национальным банком применяются экономические меры по регулированию межбанковских расчетов, направленные на побуждение банков к раннему вводу платежных документов в систему BISS.

В 2012 году продолжилось перераспределение платежного потока в пользу первой половины операционного дня системы BISS, что показательно с точки зрения снижения расчетного риска. Доля платежных инструкций, поступающих в систему BISS с 8.00 до 14.00, возросла на 2 процентных пункта и достигла 67 процентов от количества платежных инструкций, отправленных за день (в 2011 году – 65 процентов).

Как меру по снижению расчетного риска в системе BISS можно рассматривать увеличение операционного времени для приема и обработки электронных платежных документов и электронных сообщений на 15 минут без изменения продолжительности операционного дня системы BISS (за счет оптимизации графика ее работы).

Нормативная правовая база, регулирующая порядок осуществления межбанковских расчетов в системе BISS, технические кодексы установившейся практики Национального банка, устанавливающие требования к платежным инструкциям и программно-техническим комплексам АС МБР, договорные отношения участников системы пересматривались и совершенствовались – благодаря чему правовой риск в АС МБР находился на минимальном уровне.

В целях минимизации операционного риска Национальным банком в 2012 году уделено внимание совершенствованию программно-технической инфраструктуры АС МБР в соответствии с тенденциями мировой практики в области информационных технологий.

С целью совершенствования технологии проведения межбанковских расчетов переработаны и утверждены новые редакции технических кодексов установившейся практики в области создания и воспроизведения электронных платежных документов, доработано программное обеспечение АС МБР.

Разработан и утвержден технический кодекс установившейся практики, содержащий общие требования к процессам обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участников платежных систем, который вступит в силу с 01.06.2013 г. и заменит морально устаревший руководящий документ в этом сегменте деятельности.

В рамках мероприятий по минимизации операционного риска в АС МБР актуализирован Перечень конкретных критичных ресурсов АС МБР, разработаны и утверждены перечни критичного персонала и резервного персонала АС МБР. В целях проверки работоспособности резервных программно-технических комплексов АС МБР с периодичностью раз в два месяца осуществлялась их эксплуатация в промышленном режиме на Резервном вычислительном центре. Успешно проведены (при участии 32 банков) комплексные испытания Плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР по проверке функционирования АС МБР в условиях неработоспособности ее основного вычислительного центра. С учетом результатов испытаний будут откорректированы схемы принятия решений и оповещения при возникновении кризисных ситуаций в АС МБР.

В течение 2012 г. осуществлялся риск – ориентированный надзор за системой BISS, мониторинг работоспособности программно-технических комплексов, сбойных ситуаций в функционировании автоматизированных систем ее участников (путем участия в проверках и дистанционно), проводился регулярный анализ результатов мониторинга и выработка рекомендаций банкам, направленных на устранение недостатков в части обеспечения непрерывной работы в платежной системе.

Разработана первая редакция проекта Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, которая определяет целевые ориентиры в управлении рисками в платежной системе Республики Беларусь и проводимую Национальным банком политику по их достижению.

Процесс управления риском состоит из следующих ключевых этапов:

определение целей и задач управления риском;

определение и планирование ресурсной базы.

К ресурсной базе управления рисками в платежной системе можно отнести: наличие (при необходимости разработку и утверждение) соответствующей нормативной правовой базы и определение порядка соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений; обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать необходимую информацию о деятельности всех участников платежной системы и связанных с ними рисках;

выявление риска, оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка.

Цель данного этапа заключается в составлении подробного перечня рисков, основанного на тех событиях, которые связаны с отклонением в работе платежной системы. Следует рассматривать все значимые причины и последствия. Риск, который не идентифицирован на данном этапе, не будет включен в дальнейший анализ, что может привести в будущем к негативным последствиям. После идентификации риски подлежат анализу.

Анализ риска включает рассмотрение причин и источников риска, их положительных и отрицательных последствий и вероятности того, что эти последствия могут произойти. Риск анализируют посредством определения последствий (размеры возможных потерь) и вероятности их возникновения. Анализ может быть качественным, количественным или комбинированным. Последствия могут иметь материальное или нематериальное воздействие.

Оценивание риска включает сравнение уровня риска, выявленного в процессе анализа, с критериями риска. На основании этого сравнения определяется дальнейшее отношение к риску и целесообразность его обработки. Риски ранжируются в порядке увеличения их негативного влияния на платежную систему, с учетом вероятности наступления того или иного неблагоприятного события;

выбор методов управления риском.

Выбор методов воздействия на риск производится путем сравнения их эффективности с целью минимизации возможного ущерба в будущем. При этом следует учитывать нормы законодательства и имеющиеся материально-технические ресурсы;

разработка стратегии управления риском.

Оценка риска связана с качественной и (или) количественной оценкой влияния нежелательного события (кризисной ситуации) на платежную систему и вероятностью его наступления.

Методы оценки рисков могут быть качественными, полуколичественными и количественными.

Качественный метод оценки риска подразумевает словесное описание уровня риска. Цель качественной оценки риска – принятие управленческих и организационных решений. Качественная оценка проводится на основе экспертных оценок в неточных (словесных) значениях в случаях, когда невозможно получить точные количественные характеристики на основе фактических или прогнозируемых данных. Качественная оценка риска предусматривает определение последствий, их вероятностей и уровня риска в виде уровней значимости, например, "высокий", "средний" или "низкий". Результирующий уровень риска определяется по качественным критериям. Качественный показатель уровня риска определяется путем сопоставления со шкалой уровня риска показателя, являющегося среднеарифметическим уровнем риска по основным показателям, скорректированным на поправочные коэффициенты второстепенных показателей.

Количественный метод оценки риска представляет собой расчет количественных показателей и (или) присвоение качественным показателям количественных значений. Цель количественной оценки – определение предела потерь по операции, как правило, в стоимостном выражении и включение процесса управления рисками в бизнес-планирование.

При количественном анализе оцениваются практические величины последствий и их вероятности; затем определяются величины уровня риска в конкретных единицах.

В некоторых случаях полный количественный анализ невозможен или нежелателен из-за нехватки информации об анализируемой системе, отсутствия некоторых данных, влияния человеческого фактора и т.д., а также из-за того, что усилия, необходимые для количественного анализа, не всегда оправданы. В этих условиях эффективным может быть сравнительное полуколичественное или

качественное ранжирование рисков, выполненное специалистами, обладающими квалификацией в соответствующей области.

Для оценки расчетного риска в платежной системе могут использоваться следующие методы:

составления рейтинговых систем (моделей);

присвоения конкретным заемщикам и ссудам весовых факторов кредитного риска;

статистического анализа;

определения статической ликвидности;

определения динамической ликвидности;

определения нормы минимальных резервов.

Правовой риск в платежной системе оценивается экспертами на основе мотивированных суждений. При этом анализируются соответствие деятельности платежной системы законодательству Республики Беларусь, полнота и конкретика регулирующих функционирование платежной системы нормативных правовых актов Национального банка, а также договоров (соглашений) с участниками платежной системы, заключенных в ее рамках.

Детально проработанная во всех соответствующих юрисдикциях нормативная правовая база функционирования платежной системы и договорные отношения ее участников позволяют минимизировать правовой риск в платежной системе.

Для оценки операционного риска в платежной системе могут применяться:

метод статистического анализа распределения фактических убытков;

балльно-весовой метод (метод оценочных карт);

метод экспертных оценок;

моделирование (сценарный анализ).

Метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков, позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из статистических данных о размерах операционных убытков, имевших место в прошлом. Сущность балльно-весового метода заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его снижению. На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления операционным риском показатели, далее определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы (оценочные карты) и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются. Применение балльно-весового метода (метода оценочных карт) для оценки уровня операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в платежной системе.

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) на основе экспертного анализа определяются возможные сценарии возникновения события или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, разрабатывается модель распределения частоты возникновения (которая так же берется из статистической информации) и размеров убытков, которая затем используется для оценки операционного риска.

После оценки уровня операционного риска разрабатываются рекомендации и мероприятия по уменьшению и ограничению выявленных операционных рисков.

В целях управления рисками в платежной системе могут применяться следующие методы:

метод уклонения от риска (избегание ситуаций, заведомо определяющих рисковые потери, например, неплатежеспособные заемщики, клиенты);

метод локализации риска (используется в тех случаях, когда удастся достаточно четко и конкретно вычленив и идентифицировать источники риска. Выделив экономически наиболее опасный этап или участок деятельности, можно сделать его контролируемым и таким образом снизить уровень финального риска);

метод распределения риска (распределение общего риска путем объединения (с разной степенью интеграции) с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела);

метод компенсации риска (создание механизмов предупреждения опасности, например, страхование риска, передача функций в аутсорсинг).

Управление рисками в платежной системе строится на основе следующих типовых решений:

уклонение от деятельности, содержащей определенный риск;

принятие ответственности за риск с гарантией полной компенсации за счет собственных средств организации (создание страхового фонда);

распределение риска среди непосредственных участников;

создание в качестве подразделений основной организации сети самостоятельных организаций с ограниченной ответственностью;

продажа и передача ответственности за риск другому лицу, например, страховщику;
сокращение возможных отрицательных последствий от риска с помощью предупредительных мер (создание резервных фондов, формирование портфеля разнотипных акций, обеспечение производственных площадей системой пожаротушения и т. п.).

Стратегия управления риском в платежной системе предусматривает комплекс мероприятий, направленных на прогнозирование существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на работу платежной системы, а также способы управления этими рисками с целью определенной защиты от слишком больших потерь. При выборе стратегии управления конкретным риском в платежной системе необходимо принять решение о дальнейшем воздействии на риск.

Способы воздействия на риск можно условно разделить на три основные группы:

снижение риска (уменьшение вероятности возникновения риска и (или) размеров возможного ущерба при наступлении неблагоприятных событий);

сохранение риска (принятие риска либо его увеличение (при необходимости) до величины, не превышающей допустимый уровень);

передача риска (разделение риска с другой стороной или его передача другой стороне);

реализация разработанной стратегии управления риском;

оценка достигнутых результатов и корректировка стратегии управления риском.

Адаптация и использование международных стандартов в управлении рисками в платежных системах позволит применить накопленный мировым банковским сообществом опыт для повышения эффективности и безопасности работы платежной системы Республики Беларусь, повысит прозрачность финансовой системы Республики Беларусь, будет содействовать созданию благоприятных условий для иностранных инвесторов и отечественного бизнеса.

В 2013-2014 г.г. Национальному банку предстоит провести оценку платежной системы на соответствие принципам для ИФР с применением Методологии оценки соблюдения Принципов для ИФР и обязанностей регулирующих органов, разработанной и рекомендованной КИРС и Техническим комитетом МОКЦБ. Результаты этой оценки будут положены в основу стратегии развития платежной системы Беларуси до 2020 года.

Список литературы.

1. Пищик И., Дорошкевич А.И. Пути минимизации рисков в платежной системе. //Банковский вестник. – 2006. – № 28. – с.6–10.
2. Пищик И., Бегун Е. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации.//Банковский вестник. – 2008. – № 19. – с.4–11.
3. Пищик И. Пути развития платежной системы Беларуси до 2015 г.//Банковский вестник. – 2010. – № 10. – с.64–69.
4. Геронин Н.Н. Принципы для инфраструктур финансового рынка – новые стандарты для ИФР.//Деньги и кредит. – 2011. – № 6. – с.20–29.
5. Тамаров П.А. О комплексном подходе и надзорной деятельности в национальной платежной системе.//Деньги и кредит. – 2012. – № 11. – с.20–25.
6. Тамаров П.А. Вопросы обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками платежных систем.//Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – с.16–22.
7. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России.//Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – с.26–31.
8. Чугунова Т.Н. Деятельность Банка России в условиях нового законодательства о национальной платежной системе.//Деньги и кредит. – 2012. – № 3. – с.3–7.
9. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Современная система межбанковских расчетов.//Деньги и кредит. – 2012. – № 9. – с.24–29.
10. Доклад Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам "Принципы для инфраструктур финансового рынка". – 2012, апрель. – с.235.
11. Пищик И. Платежная система Беларуси: 20 лет спустя и перспективы развития. //Банковский вестник. – 2013. – № 1. – с.46–52.